

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000*	1215

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد بديع الدروبي	رئيس مجلس الإدارة		2.22%
2	السيد محمد سامر محمد عدنان قلعي	عضو مجلس الإدارة		4.92%
3	السيد علي الصايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض	ممثل شركة العقيلة للإيجار و التمويل و الاستثمار	32.00%
4	السيد مازن مرتضى	نائب رئيس مجلس الإدارة		1.01%
5	السيد فارس نعيم	عضو مجلس الإدارة	ممثل شركة كركور للتجارة	1.00%
6	السيدة هالة قوطرش	عضو مجلس الإدارة	ممثلة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية-عبد الحميد عباس دشتي و شركاه	1.15%
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	ممثل خزانة تقاعد المهندسين	5.00%

*قامت الشركة بتجزئة السهم و البالغ قيمته الإسمية 500ليرة سورية إلى خمسة أسهم كل منها 100ليرة سورية و ذلك بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم(49)/م بتاريخ 2012/08/13.



M. M. M.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام بالانابة)	السيد نضال آقبيق
مدقق الحسابات	مصطفى عوني زكية
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 رباعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني info@atisyria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	95.94 ل.س	63.70 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج المرحلية المقارنة :

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	عن تسعة أشهر المنتهية في (30.09.2012)	آخر ثلاثة أشهر	عن تسعة أشهر المنتهية في (30.09.2011)	
مجموع الموجودات	3.326.635.819		2.962.709.002		0.12
حقوق المساهمين	1.918.706.477		1.881.194.664		0.02
صافي الإيرادات	88.920.836	316.065.810	186.654.353	465.349.989	(0.32) (0.52)
صافي الربح قبل الضريبة	37.789.694	44.190.596	36.535.463	5.826.653	6.58 0.03
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(2.125.770)	(4.024.521)	(2.239.482)	(4.045.840)	(0.01) (0.05)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	35.663.924	40.166.075	34.295.981	1.780.813	21.55 0.04
ربح السهم	1.78	2.00	1.71	0.09	- -





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين 314 مليون بنقصان 32.22% عن الربع الثالث من عام 2011

صافي الخسارة المنسوبة لحاملي الوثائق : 17.1 مليون

صافي الربح المنسوب للمساهمين : 61 مليون

توقيع المدير العام بالانابة

تاريخ 2012/11/12

نضال آفبيق



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧
إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م.عامه، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين، بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تعد الشركة دراسة حول تدني قيمة استثماراتها في الشركة السياحية انترادوس والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متاحة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لا تتوفر أية معلومات عنها للعامه. وكنتيجه لما سبق لم تتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس التحفظ في الاستنتاج أعلاه، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت مديونية الأطراف ذات العلاقة مبلغ ١٨,٨٨٢,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وتجاوزت متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠ % من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، حيث بلغت قيمة هذه الأقساط مبلغ ٦,٤٩٢,٧٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢. (إيضاح ٨).
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٣٩١,٤٦٤,٠٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و توزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الايداعات بمصرفين من هذه المصارف الثلاث ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٠٤,٩٧١,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ١٥٤,٥٥٨,٣١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٣٠٤,٩٧١,٢٩٣ ليرة سورية من أصل إجمالي الاحتياطيات الفنية والبالغة ١,٢١٩,٨٨٥,١٧٠ ليرة سورية مما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ م/ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد على ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مدققة ومراجعة من قبل مدقق آخر أبدى رأياً متحفظاً على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه واستنتاجاً غير متحفظ على البيانات المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

دمشق - سورية

٧ تشرين الثاني ٢٠١٢

الحاسب القانوني



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	١٥٤,٥٥٨,٣١٠	٥	النقد وما يعادل النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	١,٣٩١,٤٦٤,٠٨٧	٦	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٤,٩٢٦,٥٠٨	٢٦,٠٢٦,٤٤٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	١١,٤٠٣,٥١٩		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	٥١٦,٩١٨,٦٧٠	٧	ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
٣١,٨٢٥,٠٤٢	١٨,٨٨٢,٩٧٤	٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٨,٦١٢,٣٥١	٥٩,٥٧١,٤١٣		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦١١,٧٢٥,٦٣٣	٩	استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٨٥,٠٢٣,٣٤٤		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٤,٠٢٤,٦٦٩	٥٩٣,٠٢٥		الموجودات الضريبية المؤجلة
-	٤٦٨,٣٩٩	١٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الموجودات
<u>٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢</u>	<u>٣,٣٢٦,٦٣٥,٨١٩</u>		

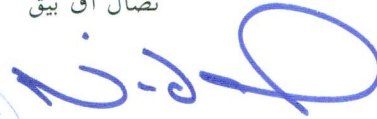
رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي



المدير العام بالإنابة

نضال آق بيق



المسؤول المالي

مالينا جوب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١١١,٧٤٧,٨٦١	١٠٥,٦٦١,٩١٨		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٨٥٩,٦٣٦	٩,٩٤٨,٥٢٧		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٢,٠٩٩,١٣٥	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات العلاقة
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	١,٢١٩,٨٨٥,١٧٠	١١	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٨,٩٥٠,٢٧٩	٣٦,٤٠٩,٢٠٦		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢,٧٢٥,٣٩٠	٤,٠٢٤,٥٢١١٢		مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨</u>	<u>١,٤٠٧,٩٢٩,٣٤٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	(٤٩,١٩٢,٩٩٠)		العجز في حقوق حملة الوثائق
<u>٣٢,٠٩٣,٤٩١</u>	<u>٤٩,١٩٢,٩٩٠</u>		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٢,٨٦٤,٨٧٣		إحتياطي قانوني
-	(٢,٦٥٤,٢٦٢)		إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)		خسائر مدورة
-	٤٠,١٦٦,٠٧٥		صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤</u>	<u>١,٩١٨,٧٠٦,٤٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢</u>	<u>٣,٣٢٦,٦٣٥,٨١٩</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام بالإنبابة

نضال آبي بيق

المسؤول المالي

مالينا جوب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٤٦٣,٤١٠,٣١٣	٣١٤,١١٥,٠١٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١٣,٧٧٩,٢٤١)	(٨٢,٥٩٦,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٤٩,٦٣١,٠٧٢	٢٣١,٥١٨,٦٦١	صافي الأقساط المكتتب بها
٨٥,٧٨٥,٠٠٣	٦٨,٠٢٤,٤٨٠	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٣٥,٤١٦,٠٧٥	٢٩٩,٥٤٣,١٤١	١٥ صافي أقساط التأمين
٢٩,٩٣٣,٩١٤	١٦,٥٢٢,٦٦٩	١٥ عمولات مقبوضة
٤٦٥,٣٤٩,٩٨٩	٣١٦,٠٦٥,٨١٠	
		المصاريف:
(٢١٨,٩٣٥,٩٣٣)	(١٦٢,١١٢,٤٢٨)	١٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩,٦٠٩,٦٤٨	٣٤,٩٥٢,٧٣٤	١٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٩,٣٢٦,٢٨٥)	(١٢٧,١٥٩,٦٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥٥,١٢١,٨١٥)	(٨٩,٣٩٠,٥٠٣)	١٥ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣١٤,٤٤٨,١٠٠)	(٢١٦,٥٥٠,١٩٧)	صافي المطالبات
(٤١,٨٧٢,٠٩٧)	(٣٥,٦٥٢,٣٨٤)	١٥ عمولات مدفوعة
(١٢,١٢٧,٦١٨)	(٩,١٨٩,٥١٥)	١٥ مصاريف كشف و خبراء
(١٤,٥٥٧,٤٠٦)	(١٣,٩٦١,٢٥٠)	١٥ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٤,٨٤٧,٧٤٩)	(٣,٦٠٨,٥٠١)	١٥ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٨٧,٨٥٢,٩٧٠)	(٢٧٨,٩٦١,٨٤٧)	صافي فائض النشاط التأميني
٧٧,٤٩٧,٠١٩	٣٧,١٠٣,٩٦٣	مراجعة الودائع
١٦,٠٠٦,٢٧٢	٣٥,١٠٠,٣٤٣	أرباح فروقات أسعار صرف
١٥,٥٠٤,١٢٤	١٣,٣٦٤,٤٩١	
(١٠٥,٥٧٩,٣٦٧)	(١٠٢,٦٦٨,٢٩٦)	١٦ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(١٠,٥٧١,٩٥٢)	(١٧,٠٩٩,٤٩٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٣٠,٢٥٤,١١٦	٤٥,٤٦٢,٠٧٧	الإيرادات:
١٠,٢٨٦,٣٤٠	-	مراجعة الودائع
٣,٥٦٦,٦٨٩	٢٢,٠٦٨,٠٠٦	أرباح الأسهم
٤٤,١٠٧,١٤٥	٦٧,٥٣٠,٠٨٣	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
<u>المصاريف:</u>		
(٢٧,٧٠٨,٥٤٠)	(٦,٢٣٩,٩٨٨)	نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(١٠,٥٧١,٩٥٢)	(١٧,٠٩٩,٤٩٩)	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٣٨,٢٨٠,٤٩٢)	(٢٣,٣٣٩,٤٨٧)	
٥,٨٢٦,٦٥٣	٤٤,١٩٠,٥٩٦	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤,٠٤٥,٨٤٠)	(٤,٠٢٤,٥٢١)	١٢ ضريبة الدخل
١,٧٨٠,٨١٣	٤٠,١٦٦,٠٧٥	صافي أرباح الفترة
دخل شامل آخر:		
(١٨٥,٠١٠,١٨٣)	(٢,٦٥٤,٢٦٢)	١٣ التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٨٣,٢٢٩,٣٧٠)	٣٧,٥١١,٨١٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٠٩	٢,٠٠	١٤ ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
١٤١,٤٧٩,٤٩٦	٧٥,٠١٦,٨٧٦		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٨,٩٧٠,٧٦٣)	(٢٣,٤١٨,٩٤٥)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٢,٥٠٨,٧٣٣	٥١,٥٩٧,٩٣١		صافي الأقساط المكتتب بها
٧٤,٧٥٨,٨٨٧	٣٣,٥٩٧,٤٤٨		صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧٧,٢٦٧,٦٢٠	٨٥,١٩٥,٣٧٩		صافي أقساط التأمين
٩,٣٨٦,٧٣٣	٣,٧٢٥,٤٥٧		عمولات مقبوضة
١٨٦,٦٥٤,٣٥٣	٨٨,٩٢٠,٨٣٦		
			المصاريف:
(٦٦,٥٣٤,٦٧٨)	(٤٥,٩٥٤,٠٣٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٠١٦,٤١٠	١٢,٩٦٦,١٨٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٥١٨,٢٦٨)	(٣٢,٩٨٧,٨٤٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٢٣٤,٧٧٥)	(١٣,١٥٧,٩٧٦)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨١,٧٥٣,٠٤٣)	(٤٦,١٤٥,٨٢١)		ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٨,٢١٣,٩٣٩)	(٨,٨٧٦,٣٧٧)		صافي المطالبات
(٤,٨٤٣,٧٥٧)	(١,٣٦٠,٦٧٥)		عمولات مدفوعة
(٤,٨٥٢,٤٧٠)	(٤,٦٥٣,٧٥٠)		مصاريف كشف و خبراء
(١,٥١٠,٨٠٠)	(٨٥٩,٦٢٠)		مصاريف إتفاقيات فائض الحسارة
(١١١,١٧٤,٠٠٩)	(٦١,٨٩٦,٢٤٣)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٧٥,٤٨٠,٣٤٤	٢٧,٠٢٤,٥٩٣		صافي فائض النشاط التأميني
٦,٥٨١,٤٩١	١١,١٢٥,٥٤٩		مراجعة الودائع
٢٠٠,٤٨٧	٥,٥٧١,٠٣٣		أرباح فروقات أسعار صرف
(٢٩,٥٩٧,٦٥٤)	-		نصيب المساهمين من صافي فائض النشاط التأميني
(٣٧,٨٦٥,٨٤١)	(٣٥,٨٦٥,٢٣٧)		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
١٤,٧٩٨,٨٢٧	٧,٨٥٥,٩٣٨		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
		مراجعة الودائع
١١,٢٠٧,٥٧٤	٢٤,٥٧٧,٠٠٩	
١٤,٧٩٨,٨٢٧	-	النقص في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
٢٩,٥٩٧,٦٥٤	-	نصيب المساهمين من إيرادات التأمين
٢,٥٤١,٣٧١	٧,٢٦٣,٥٠٦	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٥٨,١٤٥,٤٢٦	٣١,٨٤٠,٥١٥	
		المصاريف:
		نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٢١,٦٠٩,٩٦٣)	(١,٩٠٦,٧٥٩)	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	٧,٨٥٥,٩٣٨	
(٢١,٦٠٩,٩٦٣)	٥,٩٤٩,١٧٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٦,٥٣٥,٤٦٣	٣٧,٧٨٩,٦٩٤	ضريبة الدخل
(٢,٢٣٩,٤٨٢)	(٢,١٢٥,٧٧٠)	صافي أرباح الفترة
٣٤,٢٩٥,٩٨١	٣٥,٦٦٣,٩٢٤	دخل شامل آخر:
		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(٩٨,٧٧١,٠٦٣)	(١٦,٨٢٧,٥٣٢)	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٦٤,٤٧٥,٠٨٢)	١٨,٨٣٦,٣٩٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة
١,٧١	١,٧٨	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٩٨٦,٥٢١	(٣٧,٩٨٦,٥٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٠,٥٧١,٩٥٢)	-	(١٠,٥٧١,٩٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١٠,٥٧١,٩٥٢	١٠,٥٧١,٩٥٢	-	قرض حسن من المساهمين
-	٤٨,٥٥٨,٤٧٣	(٤٨,٥٥٨,٤٧٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
-	٣٢,٠٩٣,٤٩١	(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٧,٠٩٩,٤٩٩)	-	(١٧,٠٩٩,٤٩٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١٧,٠٩٩,٤٩٩	١٧,٠٩٩,٤٩٩	-	قرض حسن من المساهمين
-	٤٩,١٩٢,٩٩٠	(٤٩,١٩٢,٩٩٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	صافي أرباح الفترة	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية			رأس المال	
		أرباح مدورة	المتاحة للبيع	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٨,١٤٣,٨٤٨	-	١١٥,٧٨٣,٨٥٧	٢٩,٤٩٥,١١٨	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٨٥,٠١٠,١٨٣)	-	-	(١٨٥,٠١٠,١٨٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	-	-	توزيعات أرباح
١,٧٨٠,٨١٣	١,٧٨٠,٨١٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
<u>١,٨٧٠,٢٨٣,١٢٥</u>	<u>١,٧٨٠,٨١٣</u>	<u>١١٤,١٥٢,٥٠٤</u>	<u>(١٥٥,٥١٥,٠٦٥)</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	-	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢,٦٥٤,٢٦٢)	-	-	(٢,٦٥٤,٢٦٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٤٠,١٦٦,٠٧٥	٤٠,١٦٦,٠٧٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
<u>١,٩١٨,٧٠٦,٤٧٧</u>	<u>٤٠,١٦٦,٠٧٥</u>	<u>(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)</u>	<u>(٢,٦٥٤,٢٦٢)</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥,٨٢٦,٦٥٣	٤٤,١٩٠,٥٩٦	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠,٥٧١,٩٥٢)	(٢٢,٨٣٥,٠٦٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١٠,٥٧١,٩٥٢	٢٢,٨٣٥,٠٦٩	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(١٠,٢٨٦,٣٤٠)	-	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	(١٢,٥٠٠)	أرباح الأسهم
(٦,٤٩٠,٥٦٥)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٥,٣٦٢,٠٤٠	-	مخصصات أخرى
١٥,٠٠٤,٢٦٨	١٢,٤٧٣,٣٩٤	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٤١٦,٠٥٦	٥٦,٦٥١,٤٩٠	الاستهلاكات والاطفاءات
١٧٦,٤٦٤,٤٩٩	٨,٩٠٠,٠٦٣	النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٥٨٦,١١٩	-	شيكات برسم التحصيل
(٣١,٩٥٤,٣٩٢)	١٠,٦٩٨,٢٥٤	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣,٢٩٦,٥٤٣	(٣٢٦,٣٨٧,١٠٦)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(٧,٥٣٣,٢٠٥)	١٢,٩٤٢,٠٦٨	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
١٨,٢٦٦,٤٢٩	١٩,٠٤٠,٩٣٨	النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٠١,٦٤٣,١٥١)	(٦,٠٨٥,٩٤٣)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣,٠٤٤	(٩٩,١٣٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
-	(٣,٩١١,١٠٩)	النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤٥,٧٤٠,٢٦٩	٣٤٧,٧٥٣,١٣٣	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,٢٧٠,٩٢٨	(١٢,٥٤١,٠٧٣)	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	(٢,٧٢٥,٣٩٠)	ضريبة دخل مدفوعة
١٨٣,٨٩٦,٠٣٦	١٠٤,٢٣٦,١٩٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٣٧,٦٨٨,٨٢٧	(٧٣,٧٦٠,٧٧٤)
١٠,٢٨٦,٣٤٠	-
(٢٤٨,٧٧٢,٤٣٤)	(٦٤,٩٦٠,٢٨١)
(٨٢,٩٨٤,٢٣٤)	-
(٨٣,٧٨١,٥٠١)	(١٣٨,٧٠٨,٥٥٥)
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-
(٤,٥١٦,٨١٨)	(٣٤,٤٧٢,٣٦٥)
١٥٢,٨١٢,٦٢٥	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥
١٤٨,٢٩٥,٨٠٧	١٥٤,٥٥٨,٣١٠

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
متحصلات نقدية من بيع أصول ثابتة
النقد المتحصل من بيع أسهم و توزيعات أرباح أسهم
شراء موجودات ثابتة مادية
شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:

توزيعات أرباح
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية

صافي النقص في النقد و ما في حكمه
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات الشركة كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

٢٠١٥ كانون الثاني	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات
٢٠١٣ كانون الثاني	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*
٢٠١٣ كانون الثاني	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
٢٠١٣ كانون الثاني	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحوم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

إلزامي السيارات

في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في

حال كان ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧,٥

بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين إلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني و الحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في حال كان ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

إلزامي السيارات

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقميد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ز- النقد وما في حكمه:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة اعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة اعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥ - النقد وما يعادل النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٨٦٩,٧٥٣	٥٢٢,٠٥٩	١,٣٤٧,٦٩٤
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١,٨٦٩,٧٥٣	٥٢٢,٠٥٩	١,٠١,٣٤٧,٦٩٤
٨٨٧,٢٦٩	١٣٧,٩٧٧	٧٤٩,٢٩٢
٥١,٨٠١,٢٨٨	١٢,٦٨٩,٦١٥	٣٩,١١١,٦٧٣
٥٢,٦٨٨,٥٥٧	١٢,٨٢٧,٥٩٢	٣٩,٨٦٠,٩٦٥
١٥٤,٥٥٨,٣١٠	١٣,٣٤٩,٦٥١	١٤١,٢٠٨,٦٥٩

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٤٦٣,٤٠٤	-	١,٤٦٣,٤٠٤
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١,٤٦٣,٤٠٤	-	١,٠١,٤٦٣,٤٠٤
٨٨,٤٥٦	-	٨٨,٤٥٦
٧٣,٩٩٨,١٣٨	٢٠,٦٨٨,٣٤٤	٥٣,٣٠٩,٧٩٤
١٣,٤٨٠,٦٧٧	١٣,٤٨٠,٦٧٧	-
٨٧,٥٦٧,٢٧١	٣٤,١٦٩,٠٢١	٥٣,٣٩٨,٢٥٠
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٣٤,١٦٩,٠٢١	١٥٤,٨٦١,٦٥٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٠,٣٠٣,٠٢١	١٢٠,٨٧٥,٤٥٩	٥٦٩,٤٢٧,٥٦٢
٧٠١,١٦١,٠٦٦	١٢,٧٦١,٠٦٦	٦٨٨,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٩١,٤٦٤,٠٨٧</u>	<u>١٣٣,٦٣٦,٥٢٥</u>	<u>١,٢٥٧,٨٢٧,٥٦٢</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٩٠,٢٦٨,٩٩٦	٩٨,٨٦٨,٩٩٦	٦٩١,٤٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٤٣٤,٣١٧	١٠,٤٣٤,٣١٧	٥١٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣</u>	<u>١٠٩,٣٠٣,٣١٣</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١١٥,٣١٢	-	٢١,٨٥٠	١,٠٩٣,٤٦٢
٢٩,٦١٧,٢١٦	٤,١٤٨,٥٦٢	١١,٦٤٠,١١٢	١٣,٨٢٨,٥٤٢
٥,٨١٧,٢٧٥	٧٥٨,٧٧٥	٥,٠٥٨,٥٠٠	-
٣٨,١٥٥,٤٢٧	٤,٩٧٦,٧٩٥	٣٣,١٧٨,٦٣٢	-
٢١,٩٧١,١١٨	٣,٩٢٧,٩٧٩	٤,٢١٥,٠٤٣	١٣,٨٢٨,٠٩٦
٣٧,٧٨٤,٢٦٨	٣,٠٥٨,٢٢١	٢٠,٣٨٨,١٤٠	١٤,٣٣٧,٩٠٧
٦٤,٠٨٩,٥٥٢	٥,٥٠٨,٤٥٦	٣٦,٧٢٣,٠٣٧	٢١,٨٥٨,٠٥٩
٣٣٧,٠٩٢	٦٣,٦٨٢	-	٢٧٣,٤١٠
٣١٧,٦٤١,٩٣٨	٤١,١٧٦,٣٥٠	٢٧٤,٥٠٨,٩٩٧	١,٩٥٦,٥٩١
٣٨٩,٤٧٢	٥٣,٩٨٤	٤٧,٥٧٤	٢٨٧,٩١٤
<u>٥١٦,٩١٨,٦٧٠</u>	<u>٦٣,٦٧٢,٨٠٤</u>	<u>٣٨٥,٧٨١,٨٨٥</u>	<u>٦٧,٤٦٣,٩٨١</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
البحري
شامل سيارات
إلزامي سيارات
الصحي
الحريق
الهندسي
السفر
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حصة معيدي التأمين من				فرع التأمين:
المجموع	حصولات لم يبلغ عنها	حصولات تحت التسوية	حصولات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٥,٦٣٤	-	٢٣,١٥٠	١,٢٣٢,٤٨٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٩٠,٣٢٦	٤,٨١٥,٣٥٣	٥,١١١,٣٢٨	١٦,٠٦٣,٦٤٥	البحري
١,٣٥١,٨٧٥	٣٩,٣٧٥	١,٣١٢,٥٠٠	-	شامل سيارات
٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	إلزامي سيارات
٢٥,٧٩٢,٩٣٥	٣,٣٧٤,٢٠٠	٦,٥٦٠,٨٧٠	١٥,٨٥٧,٨٦٥	الصحي
٤٩,٥٢٧,٦٥٩	٤,٠٢٩,٨٨٨	٢٤,٠٠٥,٠٣٤	٢١,٤٩٢,٧٣٧	الحريق
٥١,٦٦٤,٦٥٨	٤٥٣,٥٨٦	٢,٨٦٤,٤٠٠	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	الهندسي
١,٢٦٢,٤٧٥	٨٨,٠٨٠	-	١,١٧٤,٣٩٥	السفر
٣,٥٥٢,٣٠٣	٤٤٧,٢٠٦	٧٢٠,٠٠٠	٢,٣٨٥,٠٩٧	الحوادث العامة
٣٨١,٣٧٦	٥٣,٢٢٥	٤٤,٢٨٦	٢٨٣,٨٦٥	الحوادث الشخصية
<u>١٩٠,٥٣١,٥٦٤</u>	<u>١٣,٣٠٠,٩١٣</u>	<u>٧٠,٣٩٣,٨٩١</u>	<u>١٠٦,٨٣٦,٧٦٠</u>	

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة مع الأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
ل.س.	ل.س.			
٧٣,١٧٩	-	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة راماك للأسواق الحرة
٨٠٦,٤١٤	-	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة راماك للإستثمار المحدودة المسؤولة
٢٠١٤٠,١٧١	-	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سوريا للأسواق الحرة
٢٠,٨١٢,٥٦٤	١٨,٢٥٨,٦٥٢	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٣٤,٠٠٠	١٣٤,٥٧١	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سويدي الكترتك
٨,٤٨٧,١٩٤	-	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سيريتل موبايل تليكوم المساهمة المغفلة
٤,٤٢٩	-	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة
٨,٠٤١	-	سوري	مدير عام-٢٠١١	فراس العظم
١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	صندوق المشرق الإستثماري
٣٤٧,٩٥٣	٤٧٣,٩٣٨	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
١٩,٤٥٦	-	سوري	كبار مساهمين	مؤسسة إيهاب مخلوف
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سوري	عضو مجلس إدارة	هالة قوطرش
٦١٩,٨٠٣	٦١٣,٨٠٣	سوري	رئيس مجلس إدارة	بديع الدروي
٤٣,٣٦٩,٠١٧	٢٩,٤٩٦,٧٧٧			
(١١,٥٤٣,٩٧٥)	(١٠,٦١٣,٨٠٣)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١,٨٢٥,٠٤٢	١٨,٨٨٢,٩٧٤			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإيجار والتمويل والإستثمار
١٦,٣٠٠	-	سوري	مساهم	إيهاب محمد مخلوف
٨٢,٨٣٥	-	سوري	عضو مجلس إدارة	مازن مرتضى
<u>٣٢,٠٩٩,١٣٥</u>	<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>			

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦٢,٤٦٥,٠٤٢	٦,٤٩٢,٧٠٢
(٩,٧٠٦,٩٢٧)	(٩,٠١٥,٤٢٩)

بيان الدخل

صافي إيرادات أقساط تأمين
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة التسعة أشهر والتي تتألف من المدير العام.
تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١١,٥٤٣,٩٧٥
١١,٥٤٣,٩٧٥	-
-	(٩٣٠,١٧٢)
<u>١١,٥٤٣,٩٧٥</u>	<u>١٠,٦١٣,٨٠٣</u>

الرصيد كما في أول الفترة / السنة
إضافات
رد مؤونة ديون مشكوك فيها
الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٩- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون حركة استثمارات مالية متوفرة للبيع مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٩٥,٥٨١,٤٦٨	٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع مشتاة خلال الفترة / السنة
٩٤,٩٩٢,٧٣٣	-	إستبعادات خلال الفترة / السنة
(٤,٥٣١,٣٧٥)	-	خسائر الإخفاض في القيمة
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	-	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
-	(٣,١٢٢,٦٦١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦١١,٧٢٥,٦٣٣	

تتوزع الإستثمارات على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية
١٠٥,٩٠٩,٥١٥	٩١,٥٨٧,٧٦٠	مصارف
٥٨,٣٢٢,٢١٩	٧٣,٠٠٠,٢٥٢	شركات صناعية
١٦٤,٢٣١,٧٣٤	١٦٤,٥٨٨,٠١٢	
		شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢١,١٣٤,٩٦٠	١٨,٧٣٣,٢٦٠	مصارف
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركات سياحية (انترادوس)
٣٧,١٨١,٦٠٠	٣١,٦٠٤,٣٦١	شركات صناعية
٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٠٠,٠٠٠	شركات إتصالات
٤٥٠,٦١٦,٥٦٠	٤٤٧,١٣٧,٦٢١	
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦١١,٧٢٥,٦٣٣	

١٠ - الموجودات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في بداية الفترة
٤٦٨,٣٩٩	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٦٨,٣٩٩	الرصيد في نهاية الفترة

حيث تم احتساب رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ل.س.	
٣,١٢٢,٦٦١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
%١٥	معدل ضريبة الدخل
٤٦٨,٣٩٩	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤١,٥٥٢	-	٤٣,٧٠٠	٩,١٩٧,٨٥٢	الحياة (احتياطي حسائي)
٣٣,٠٥٤,١٦١	٤,٧٥٧,٧٢٤	١٢,٤٣٧,٣٥٦	١٥,٨٥٩,٠٨١	البحري
٢٦١,٥٠٥,٣٨٣	١٦,٨٦٠,٦٢٢	١١٢,٤٠٤,١٤٨	١٣٢,٢٤٠,٦١٣	شامل سيارات
٤٦٢,٩١٣,٣٢٢	٥٣,٨٥١,٢٤٢	٣٠٨,٨٦٢,٧٨٢	١٠٠,١٩٩,٢٩٨	إلزامي سيارات
٣٥,٩٦٤,٣٦٠	٥,٩٣٨,٨٤٩	٥,١٢٨,٢٢٣	٢٤,٨٩٧,٢٨٨	الصحي
٣١,٠٦٩,٦٨٥	٢,٧٦٦,٥٩١	١٣,٥٤٧,٩٤٢	١٤,٧٥٥,١٥٢	الحريق
٦٦,١٦٢,٣٠٥	٥,٦٢٠,٥٠٠	٣٧,٤٧٠,٠٠٠	٢٣,٠٧١,٨٠٥	الهندسي
٣٧٩,٢٣٥	٧١,١٠٤	-	٣٠,٨١٣١	السفر
٣١٨,٧١١,٤٩٦	٤١,٢٥١,٥٠٠	٢٧٥,٠١٠,٠٠٠	٢,٤٤٩,٩٩٦	الحوادث العامة
٨٨٣,٦٧١	١٣١,١٨١	٥٢,٨٦٠	٦٩٩,٦٣٠	الحوادث الشخصية
١,٢١٩,٨٨٥,١٧٠	١٣١,٢٤٩,٣١٣	٧٦٤,٩٥٧,٠١١	٣٢٣,٦٧٨,٨٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٥,٤٨٧	-	٤٦,٣٠٠	٣,٦٠٩,١٨٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٨٦٥,١٩٧	٥,١٦٢,١١٠	٥,٤٩٦,٠٥٢	١٧,٢٠٧,٠٣٥	البحري
٢٦١,٥٨٢,٧١٧	١٠,١٧٥,٣٩١	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	شامل سيارات
٤٢٧,٤٦١,٩٥١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	إلزامي سيارات
٤٠,٥٣٦,٢٦٣	٤,٣٥٠,٠٤٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	الصحي
٥١,١٣١,٧٧٢	٤,٢٠٦,٠٨٨	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	الحريق
٥٢,٥٩٥,٦٨٤	٤٨١,٨٠٦	٣,١٨٠,٠٠٠	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	الهندسي
١,٥٨٨,٣٢٨	١١٠,٨١٤	-	١,٤٧٧,٥١٤	السفر
٤,٨٣٩,٩٦٥	٥٧٧,٨٨٨	١,١٨٠,٠٠٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	الحوادث العامة
٨٧٤,٦٧٣	١٣٠,٣٣٨	٤٩,٢٠٥	٦٩٥,١٣٠	الحوادث الشخصية
<u>٨٧٢,١٣٢,٠٣٧</u>	<u>٦٦,٠٤٨,٦٤٨</u>	<u>٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥</u>	<u>٤٣١,٠٧٦,١٠٤</u>	

١٢ - ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة قبل الضريبة
٥,٨٢٦,٦٥٣	٤٤,١٩٠,٥٩٦	ينزل
-	(٣٤,١٠٦,٧٥٠)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	(٣٥٣,٢٠٤)	رد مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
(١٠,٢٨٦,٣٤٠)	-	أرباح نقدية
(٤,٥٠٢,٠٤٠)	-	حصة الفترة من مصاريف التأسيس
		يضاف
١٠,٥٧١,٩٥٢	١٧,٠٩٩,٤٩٩	النقص في مخصص مقابل قرض لحقوق حملة الوثائق
٢٥,٣٦٢,٠٤٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦,٩٧٢,٢٦٥	٢٦,٨٣٠,١٤١	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤,٠٤٥,٨٤٠	٤,٠٢٤,٥٢١	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	إضافات خلال الفترة
٢١,٠٣٧,١٠٣	٢,٧٢٥,٣٩٠	المدفوع خلال الفترة
٤,٠٤٥,٨٤٠	٤,٠٢٤,٥٢١	الرصيد في نهاية الفترة
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	(٢,٧٢٥,٣٩٠)	
٤,٠٤٥,٨٤٠	٤,٠٢٤,٥٢١	

١٣ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في بداية الفترة
(٣,١٢٢,٦٦١)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة
٤٦٨,٣٩٩	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٦٥٤,٢٦٢)	

١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٠,٨١٣	٤٠,١٦٦,٠٧٥	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٠٩	٢,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

قامت الشركة بتجزئة السهم والبالغ قيمته الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية إلى خمسة أسهم قيمة كل منها ١٠٠ ليرة سورية وبالتالي أصبح عدد أسهم الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم، وقد استخدم عدد الأسهم الجديد في عرض أرقام ٢٠١١ لأغراض المقارنة.

١٥ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٤,١١٥,٠١٣	٧١٤,٧٦٣	٢٠,٩٧,٤٥٩	٧٢٤,٧٥٤	٤,٥٢,٠٣٩٨	٢٥٠,٢٢,٨٧٠	١٩,٤٧٤,٧٩٢	١٧٣,٢٩٤,٣٥٠	٣٦,٠٧٨,٤٢٣	٤٧,٥٢,٠٨٤٦	٤,٦٦٦,٣٥٨	الأقساط المكتتب بها
(٨٢,٥٩٦,٣٥٢)	(٦٤٣,٢٨٧)	(٦,٠٠,٢٦٨)	(٦١٣,٩٦٢)	(٤,٣٠,٥,٩٧٨)	(٢٤,٤٣٤,٦٦٥)	(١٠,٥٠,٧,٧٦٨)	-	-	(٣٩,٤٧٧,٣٨٠)	(٢,٠١٣,٠٤٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٣١,٥١٨,٦٦١	٧١,٤٤٧٦	١٤,٤٩٧,١٩١	١١٠,٧٩٢	٢١٤,٤٤٢٠	٥٨٨,٢٠٥	٨,٩٦٧,٠٢٤	١٧٣,٢٩٤,٣٥٠	٣٦,٠٧٨,٤٢٣	٨,٠٤٣,٤٦٦	٢,٦٥٣,٣١٤	حصة الشركة
(٣٢٣,٦٧٨,٨٤٦)	(٦٩٩,٦٣٠)	(٢,٤٤٩,٩٩٦)	(٣٠٨,١٣١)	(٢٣,٠٧١,٨٠٥)	(١٤,٧٥٥,١٥٢)	(٢٤,٨٩٧,٢٨٨)	(١٠٠,١٩٩,٢٩٨)	(١٣٢,٢٤٠,٦١٣)	(١٥,٨٥٩,٠٨١)	(٩,١٩٧,٨٥٢)	حصة الشركة من أقساط غير
٦٧,٤٦٣,٩٨٢	٢٨٧,٩١٤	١,٩٥٦,٥٩٢	٢٧٣,٤١٠	٢١,٨٥٨,٠٥٩	١,٤٣٣٧,٩٠٧	١٣,٨٢٨,٠٩٦	-	-	١٣,٨٢٨,٥٤٢	١,٠٩٣,٤٦٢	مكتسبة نهاية الفترة
٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٦٩٥,١٣٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	١,٤٧٧,٥١٤	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	١١٤,٤٢٦,٦٨٠	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٣,٦٠٩,١٨٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير
(١٠,٦٨٣,٦٧٠)	(٢٨٣,٨٦٥)	(٢,٣٨٥,٠٩٧)	(١,٠١٧,٤٣٩٥)	(٤٨,٤٣٤,٦٧٢)	(٢١,٤٩٢,٧٣٧)	(١٥,٨٥٧,٨٦٥)	-	-	(١,٦٠,٦٣,٦٤٥)	(١,٤٢٢,٤٨٤)	مكتسبة بداية الفترة
٦٨,٠٢٤,٤٨٠	(٤٥١)	٢٠٣,٥٧٦	٢٦٨,٣٩٨	(٦٢٦,٥٤٠)	٥٢٤,٤٩٥	١,٠٣٥,٣٧٥	١,٤٠,٤٧,٣٨٢	٥٩,١٨٩,٠٨١	(٨٨٧,١٤٩)	(٥,٧٢٧,٦٨٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٢٩٩,٥٥٤,٣٤١	٧١,٠٢٥	١,٧٠٠,٧٦٧	٣٧٩,١٩٠	(٤١٢,١٢٠)	١,٠١١,٠٧٠٠	١,٠٠٠,٢,٣٩٩	١٨٧,٣٤١,٧٣٢	٩٥,٢٦٧,٥٠٤	٧,١٥٦,٣١٧	(٣,٠٧٤,٣٧٣)	صافي أقساط التأمين
١٦,٥٢٢,٦٦٩	٢٠٩,٠٦٨	١٨٤,٩٦٨	-	١,٠١٧,٠١٧٤	٦,٩٤٣,٨٧٤	-	-	١٨,٤٦١٥	٧,٩٩٥,٩٧٠	-	العمولات المقبوضة
٣١٦,٠٦٥,٨١٠	٢٨,٠٠٩٣	١,٨٨٥,٧٣٥	٣٧٩,١٩٠	٧٥٨,٠٥٤	٨,٠٥٤,٥٧٤	١,٠٠٠,٢,٣٩٩	١٨٧,٣٤١,٧٣٢	٩٥,٢٨٦,١١٩	١٥,١٥٢,٢٨٧	(٣,٠٧٤,٣٧٣)	صافي الإيرادات
(١٦٢,١١٢,٤٢٨)	(٩٨,٤٠٥)	(١,٤٤٠,٨٠٠)	(١,٠٠٧)	(٥,٤٥٣,٢٢٥)	(٤١٢,٩٠٠)	(٣١,٧٩٩,٢٩٣)	(٤٠,٨٣٦,٨١٧)	(٦٩,٦٧١,٣٧٨)	(١٠,٩٧٦,٩٥٩)	(١,٤٥٤,٣٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٩٥٢,٧٣٤	٩٢,٠٠٨	٦٧٨,٥٩١	١,٠٠٧	٥,١٢٥,٤٦٤	٦٦٦,٤٩٢	١٩,٠٧٢,٦٦٠	-	(١,٢٢١,٥٠٠)	٩,٩٨٥,٥٧٢	٥٥٢,٣٧٧	حصة معيد التأمين من إجمالي
(١٢٧,١٥٩,٦٩٤)	(٦,٣٩٧)	(٧٢٩,٤٠٩)	-	(٣٢٧,٧٦١)	٢٥٣,٥٩٢	(١٢,٧٢٦,٦٣٣)	(٤٠,٨٣٦,٨١٧)	(٧,٠٨٩,٢٨٧٨)	(٩,٩١٤,٣٨٧)	(٩,٠٢,٠٠٤)	المطالبات المدفوعة
(٧٦٤,٩٥٧,٠١١)	(٥٢,٨٦٠)	(٢٧٥,٠١٠,٠٠٠)	-	(٣٧,٤٧٠,٠٠٠)	(١٣,٥٤٧,٩٤٢)	(٥,١٢٨,٢٢٣)	(٣٠,٨٠٦,٢٧٨)	(١١٢,٤٠٤,١٤٨)	(١٢,٤٣٧,٣٥٦)	(٤٣,٧٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٨٥,٧٨١,٨٨٥	٤٧,٥٥٧٤	٢٧٤,٥٠٨,٩٩٧	-	٣٦,٧٢٣,٠٣٧	٢٠,٣٨٨,١٤٠	٤,٢١٥,٠٤٣	٣٣,١٧٨,٦٣٢	٥٠,٥٨٥,٠٠٠	١١,٦٤٠,١١٢	٢١,٨٥٠	حصة الشركة من مطالبات قيد
٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٩,٢٠٥	١,٤١٨,٠٠٠	-	٣,٠١٨,٠٠٠	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	٥,٤٩٦,٠٥٢	٤٦,٣٠٠	التسوية في نهاية الفترة
(٧٠,٣٩٣,٨٩١)	(٤٤,٢٨٦)	(٧٢,٠٠٠)	-	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(٢,٤٠٠,٥٠٣)	(٦,٥٦٠,٨٧٠)	(٢٩,٧٥٢,٣٢٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات
(٧٤,٥٦١,٧٣٢)	(٣٦٧)	(٤١,٠٠٣)	-	(٤٣١,٣٦٣)	٧,٣٢٨,٣٧١	٧,٤٩٠,٧٣٤	(٣٣,٠٧٥,٣٦٨)	(٤٨,٦٨٠,٥١٦)	(٤١٢,٥٢٠)	١,٣٠٠	قيد التسوية في بداية الفترة
											صافي التغيير في المطالبات
											قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(٤٠٧٥٧,٧٢٤)	(١٦,٨٦٠,٦٢٢)	(٥٣,٨٥١,٢٤٢)	(٥,٩٣٨,٨٤٩)	(٢,٧٦٦,٥٩١)	(٥,٦٢٠,٥٠٠)	(٧١٠,١٠٤)	(٤١,٢٥١,٥٠٠)	(١٣١,١٨١)	(١٣١,٢٤٩,٣١٣)
-	٤١,٤٨٠,٥٦٢	٧٥٨,٧٧٥	٤,٩٧٦,٧٩٥	٣,٩٢٧,٩٧٩	٣,٠٥٨,٢٢٤	٥,٥٠٨,٤٥٦	٦٣,٦٨٢	٤١,١٧٦,٣٥٠	٥٣,٩٨٤	٦٣,٦٧٢,٨٠٧
-	٥,١٦٢,١١٠	١٠,١٧٥,٣٩١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤,٨١٠,٨٠٦	١١٠,٨١٤	٥٧٧,٨٨٨	١٣٠,٣٣٨	٦٦,٠٤٨,٦٤٨
-	(٤,٨١٥,٣٥٣)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٤,٤٢٠)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٤,٥٣,٥٨٦)	(٨٨٠,٨٠)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٥٣,٢٢٥)	(١٣,٣٠٠,٩١٣)
-	(٢٦٢,٤٠٥)	(٥,٩٦٥,٨٣١)	(٨,٠٢٠,٢٨١)	(١,٠٣٥,٠٢٣)	٤٦٧,٨٣٣	(٨٣,٨٢٤)	١٥,٣١٢	٥٥,٥٣٢	٨٤	(١٤,٨٢٨,٧٧١)
(٢٣٩,٣٢٤)	(٦,٠٧٩,٤٨٤)	(١٦,٢٠٤,٥٧٤)	(٨,٤٨٦,٨٣٨)	(١,١٧٧,٧٤٥)	(٣,٢١١,٦٢٦)	(٩٥,٣١٤)	(٢٨,٨٦٣)	(٧٥,٥٢٦)	(٥٣,٠٩٠)	(٣٥,٦٥٢,٣٨٤)
(٦٠١,٩٨٥)	-	(٤,٩٢٩,٦٦٣)	(٢,٠٧٧,٢٠٢)	(٥,٨٣٦,٥٨٦)	(١٨٠,٧٧٩)	-	-	-	-	(٩,١٨٩,٥١٥)
-	(١,٥٠٠,٤٨٧)	(١,٤٧٥,٥٠٠)	(١,٠٣٢,٧٥٠)	-	(٧٥٣,٩٧٦)	(١٤٢,٩٩٠)	-	(٦٦,٢٢٨)	(٢٢,٥٦٩)	(١٣,٩٦١,٢٥٠)
(٢٨,١٣٣)	(٢,٨٦,٤٩٧)	(٢,١٧,١٥٣)	(٢,٧٥٩,٨٦٩)	(١,١٧,٤١١)	(١٥,٠٨٥)	(٢٧,٢٥٣)	(٤,٣٧٠)	(١٢,٦٤٦)	(٤,٣١٠)	(٣,٦٠٨,٥٠١)
(١,٧٧٠,٤٤٦)	(٩,٥٣٢,٧٨٠)	(١,٤٣٦,٠١,٤١٥)	(١,٥٥٨٣,٨٧٥)	(٢,٠١٤٣,٦٦٤)	٣,٧٥٢,٥٥٦	(١,١٠٨,٥٠٥)	(١٧,٩٢١)	(٨٦٩,٢٨٠)	(٨٦,٨١٧)	(٢٧٨,٩٦١,٨٤٧)
(٤,٨٤٤,٥١٩)	٥,٦١٩,٥٠٧	(٤,٨٣١٥,٢٩٦)	٨١,٥٧٥,٨٥٧	(١,٠١٤١,٢٦٥)	١١,٨٠٧,١٣٠	(٣٥٠,٤٥١)	٣٦١,٢٦٩	١٠,١٦,٤٥٥	١٩٣,٢٧٦	٣٧,١٠٣,٩٦٣

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العمولات المدفوعة
مصاريف كشف وخبراء
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							إلزامي	شامل			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦٣,٤١٠,٣١٣	٧٠٣,٥١٣	٣,٦٧٧,٦٦٣	١,١٧٠,٠٣٩	٥,١٠٥,٣٤٨	٤٤,٢١٦,١٨١	٢٤,٥٨٣,٣٦٥	٢٠٨,٥٦٧,٣٦٢	١١٦,٥١٦,١٢٩	٥٢,٩١٢,٦٥٨	٥,٩٥٨,٠٥٥	الأقساط المكتتب بها
(١١٣,٧٧٩,٢٤١)	(٦٣٣,١٦٢)	(١,٦٧١,٥٣٤)	(٩٣٩,٢٦٩)	(٤,٨٦٣,٣٤٨)	(٤٢,٣٢١,٧٤١)	(١٣,٨٩٠,٧١٧)	-	-	(٤٨,٤١٧,٧٩٣)	(١,٠٤١,٦٧٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٤٩,٦٣١,٠٧٢	٧٠,٣٥١	٢,٠٠٦,١٢٩	٢٣٠,٧٧٠	٢٤٢,٠٠٠	١,٨٩٤,٤٤٠	١٠,٦٩٢,٦٤٨	٢٠٨,٥٦٧,٣٦٢	١١٦,٥١٦,١٢٩	٤,٤٩٤,٨٦٥	٤,٩١٦,٣٧٨	حصة الشركة
(١٩٥,٧٥٩,١١٢)	(٢٨١,٤٠٥)	(١,٤٧١,٠٦٥)	(١,١٧٠,٠٣٩)	(٢,٠٤٢,١٣٩)	(١٧,٦٨٦,٤٧٢)	(١٤,٧٥٠,٠١٩)	(٨٣,٤٢٦,٩٤٥)	(٥٩,٨٧٢,٩٨٦)	(١٣,٢٢٨,١٦٥)	(١,٨٢٩,٨٧٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤١,٧٩٩,٠٦٨	٢٥٣,٢٦٥	٦٦٨,٦١٤	٩٣٩,٢٦٩	١,٩٤٥,٣٣٩	١٦,٩٢٨,٦٩٦	٨,٣٣٤,٤٣١	-	-	١٢,١٠٤,٤٤٨	٦٢٥,٠٠٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣١٤,٤٢٠,١٧٣٣	٧٤٤,٨٠١	١,٤٦٢,٦٧٤	١,١٥٨,٤٢٩	٤٧٩,٠٩٨٣٦	١٧,١٤٧,٧٩٣	٩,٨٦٩,١٧٢	٩١,٦٣٣,٠٨٣	١٣٣,٣٨٢,٨٥٨	١٠,٨٩٣,٢٨٧	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٧٤,٤٥٦,٦٨٦)	(٥٩٨,٨٧٩)	(٧٢٥,٢٩٩)	(٩٠٤,٣٦٥)	(٤٢,٠٣٦,٤٦٢)	(١٦,٢٢١,٠٢١)	(٣,٨٦٧,٣٥٥)	-	-	(١,٠١٠,٣٠٥)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٨٥,٧٨٥,٠٠٣	١١٧,٧٨٢	(٦٥,٠٧٦)	٢٣٠,٩٤	٥,٧٧٦,٥٧٤	١٦,٨٤,٩٩٦	(٤١٣,٧٧١)	٨,٢٠٦,١٣٨	٧٣,٥٠٩,٨٧٢	(٣٣٣,٧٣٥)	(١,٢٠٤,٨٧١)	صافي التغيير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٤٣٥,٤١٦,٠٧٥	١٨٨,١٣٣	١,٩٤١,٠٥٣	٢٥٣,٨٦٤	٦,٠١٨,٥٧٤	٢,٠٦٣,٤٣٦	١,٠٢٧,٨٧٧	٢١٦,٧٧٣,٥٠٠	١٩,٠٠٢,٦٠٠	٤,١٦١,١٣٠	٣,٧١١,٥٠٧	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢٩,٩٣٣,٩١٤	٢٢١,٦٠٦	٥١,٠٠٨٣	-	١,٤٠٢,٢٩٦	١٢,١٧٤,٥١٠	-	-	٦٦,٣١٥	١٥,٥٥٩,١٠٤	-	العمولات المقبوضة
٤٦٥,٣٤٩,٩٨٩	٤٠٩,٧٣٩	٢,٤٥١,١٣٦	٢٥٣,٨٦٤	٧,٤٢٠,٨٧٠	١,٤٢٣,٧٩٦	١,٠٢٧,٨٧٧	٢١٦,٧٧٣,٥٠٠	١٩,٠٠٩,٢٣١	١٩,٧٢٠,٢٣٤	٣,٧١١,٥٠٧	صافي الإيرادات
(٢١٨,٩٣٥,٩٣٣)	(١١٠,٦٣٩)	(١,٧١٠,٦٩٩)	(٣,٢٦٦)	(٢,٣٢٠)	(٤٥,٨٣٨,٥٩٠)	(٢١,٢٠٧,٢٧٦)	(٣٨,٩٩٠,٥١٤)	(١,٠٩٦,٠٨٢,٦٧٦)	(٢,٢٢٣,٨٦١)	(٧٧٩,٠٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩,٦٠٩,٦٤٨	-	١,٤٤,٤٣١	-	٢,١٥٨	٤٢,٧٩٥,٥٤٥	١٥,٣٨,٠٨٠	-	-	٩١٣,٢٩٠	٣٧٣,٤٢٢	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٩,٣٢٦,٢٨٥)	(١١٠,٦٣٩)	(٢٧,٢٦٨)	(٣,٢٦٦)	(١٦٢)	(٣,٠٤٣,٠٤٥)	(٥,٨٢٦,٤٧٤)	(٣٨,٩٩٠,٥١٤)	(١,٠٩٦,٠٨٢,٦٧٦)	(١,٣١٠,٥٧١)	(٤٠٥,٦٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٥٦,١٣٨,٧٤٤)	(٤٦,١٩٥)	(٦,٢٣١,٢٢٥)	-	(٣,٠٥٠,٠٠٠)	(٣٥,٣٢١,٠١٠)	(٧,٧٣٢,٥٤١)	(٢٥٢,٢٤٩,٢٩٧)	(٤٢,٤٧١,٠٨٠)	(٨,٩٣٧,٣٤٦)	(١٠,٠٠٥٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٩,٠٠٧,١٥٩٥	٧٧,٣٧٩	٥,٢٦٥,٠٠٠	-	٢,٨٣٦,٥٠٠	٣٤,٥٥٦,٥١١	٥,٤١٢,٧٧٩	٣٣,٣٠٩,٩٧٣	٢٨٧,٥٠٠	٨,٣١١,٧٣٠	١٤,٢٢٣	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢١١,٣٤٣,٨٤٨	٣٩,٧٨٠	١٢,٨٠٠	-	٥,٠٠٠	٤٩,٦٤٢,٠٠٠	٦,٣٣٧,٩٦٥	١٢,٠٣٧٣,١٠٠	٣٢,٤٦٥,٧٥٧	١,٤٢٢,٤٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٨٣,٥٢٦,٧٩٨)	(٣٥,٨٠٢)	(٧٣,١٦١)	-	(٤٦,٥٠٠)	(٤٧,٦٨٨,٤٣٧)	(٤,٩٤٠,٩٣٤)	(٢٨,٩١٩,٠٨٩)	-	(١,٣٢٢,٨٧٥)	(٥٠,٠٠٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٣٨,٢٥٠,٠٠٩)	٣٥,١٦٢	(١,٠٢٦,٥٨٦)	-	(٢١,٠٠٠)	١,١٨٩,٠٦٤	(٩٢٢,٧٣١)	(١٢٧,٤٨٥,٣١٣)	(٩,٧١٧,٨٢٣)	(٥٢٦,٠٤٥)	٤١٤,١٧٣	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣,٩٦٨,٤٤٩)	(٥,٦٢٤,٩٩٩)	(١٩,٧٨١,٤٢٩)	(٣,١٨١,٠٩١)	(٣,٣١٦,٢١٣)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٨٧,٧٥٣)	(٩٣٢,٧٦٣)	(٥٢,٧٦٣)	(٣٧,٣٩٥,٤٦٠)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٣,٦٣١,٣٣٤	-	-	٢,٣٠٧,٤١٢	٣,١٧٤,١٣١	٤١٨,٥٠٠	٧٠,٤٤٥	٧٧٨,٧٧٦	٤٧,٤٨٧	١٠,٤٢٧,٧٩٣	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٣,٢٦٧,٩٨٦	٨,٤٣٩,٧٤٥	-	١,٨٥٠,٤٧٠	٣,٢١٥,٢١١	٤٣٥,٥٠٣	٨٤,٦٤٨	٢٧٤,٢٥١	١٣٩,٦٥٠	١٧,٧٠٧,٤٦٤	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٣,٠٣٠,٩٩١)	-	-	(٨١٥,٤٣١)	(٣,٠٤١,٦٣١)	(٤١١,٦٠٦)	(٦١,٦٩٦)	(٢٥٠,١٥٨)	-	(٧,٦١١,٥١٣)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(١٠٠,١٢٠)	٢,٨١٤,٧٤٦	(١٩,٧٨١,٤٢٩)	١٦١,٠٦٨	٣١,٤٩٨	(٧,٦٠٣)	٥,٦٤٤	(١٢٩,٨٩٤)	١٣٤,٣٧٤	١٦,٨٧١,٠٧٦	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٣٦,٦٢٤)	(٥,٨٠٥,٠٩٢)	(١٨,١٩٩,٢١٨)	(١٠,٥١٤,٣٧٩)	(١,٥٣١,٤٦٧)	(٤,٨١٣,٢٨١)	(٣١٨,١٨٣)	(٦٢,٦٤٠)	(٢٣٣,٦٠٧)	(٥٧,٦٠٦)	(٤١,٨٧٢,٠٩٧)	العمولات المدفوعة
(٩٤٠,٨٧٨)	(٢٤,٩٣٤)	(٢,٢٣٠,٥٢٧)	(٢,٦٣٨,٤٣٤)	(٦,٠٠٨,١٤٦)	(٢٧٥,٣٩٤)	-	-	(٩٠,٣٠٥)	-	(١٢,١٢٧,٦١٨)	مصاريف كشف وخبراء
-	(١,٤٥٦,٠٨٢)	(١,١٦٢,٣٥٠)	(١٠,٤٦١,١٥٠)	-	(١,٢١٦,٧٦٨)	(١٤٠,٤٩٢)	-	(١٠,١٢٠,٤)	(١٩,٣٦٠)	(١٤,٥٥٧,٤٠٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣٥,٧٤٨)	(٣١٧,٤٧٦)	(٦٩٩,٠٩٧)	(٣,٣١٨,٦٩٢)	(١,٤٧,٥٠٠)	(٢٦٥,٢٩٧)	(٣٠,٦٣٢)	(٧,٠٢٠)	(٢٢٠,٦٦)	(٤,٢٢١)	(٤,٨٤٧,٧٤٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٣٠٤,٧٤٧)	(٩,٥٤٠,٣٢٠)	(١٣,٨٠٢,٩٤٥)	(٢١٣,١٨٩,٩١١)	(١,٤٢٧,٥٢٥)	(٨,٣٩٣,٢٢٣)	(٧٠٧,٠٧٢)	(٦٧,٢٨٢)	(١,٥٤٩,٩٣٠)	(٢٢,٢٩٠)	(٣,٨٧٠,٨٥٢,٩٧٠)	صافي المصاريف
٢,٤٤٠,٦٤٧	١,٠١٧٩,٩١٤	٥١,٢٨٩,٣٧١	٣,٥٨٣,٥٨٩	(٣,٩٩٦,٣٧٣)	٥,٨٤٤,٧٢٣	٦,٧١٣,٧٩٨	١,٨٦٥,٨٢	٩,٠١٢,٠٦	٣,٨٧,٤٤٩	٧٧,٤٩٧,٠١٩	صافي أرباح فروع التأمين

١٦ - نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٠٢،٦٦٨،٢٩٦ ليرة سورية الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في إجتماعها رقم ١٦ وإجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

١٧ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٨ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي .

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠٪، البحري ١٥٪، سيارات إلزامي ٥٥٪، سيارات شامل ١١٪، الصحي ٦٪، الحريق ٨٪، هندسي ١٪، الحوادث العامة ١٪، باقي الفروع ٢٪. وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠٪، البحري ١١٪، سيارات إلزامي ٤٥٪، سيارات شامل ٢٥٪، الصحي ٥٪، الحريق ١٠٪، هندسي ١٪، الحوادث العامة ١٪، باقي الفروع ١٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات و المطلوبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥٤,٥٥٨,٣١٠	-	١٥٤,٥٥٨,٣١٠	النقد و ما في حكمه
١,٣٩١,٤٦٤,٠٨٧	-	١,٣٩١,٤٦٤,٠٨٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦,٠٢٦,٤٤٥	-	٢٦,٠٢٦,٤٤٥	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١١,٤٠٣,٥١٩	-	١١,٤٠٣,٥١٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥١٦,٩١٨,٦٧٠	-	٥١٦,٩١٨,٦٧٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١٨,٨٨٢,٩٧٤	-	١٨,٨٨٢,٩٧٤	ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
٥٩,٥٧١,٤١٣	-	٥٩,٥٧١,٤١٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٦١١,٧٢٥,٦٣٣	-	٦١١,٧٢٥,٦٣٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٨١٥,٥٥١,٠٥١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٩٠,٥٥١,٠٥١</u>	

المطلوبات

١٠٥,٦٦١,٩١٨	-	١٠٥,٦٦١,٩١٨	حسابات دائمة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٩,٩٤٨,٥٢٧	-	٩,٩٤٨,٥٢٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٢١٩,٨٨٥,١٧٠	-	١,٢١٩,٨٨٥,١٧٠	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٦,٤٠٩,٢٠٦	-	٣٦,٤٠٩,٢٠٦	ذمم دائمة و دائنون مختلفون
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائمة - أطراف ذات العلاقة
٤,٠٢٤,٥٢١	-	٤,٠٢٤,٥٢١	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٤٠٧,٩٢٩,٣٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٠٧,٩٢٩,٣٤٢</u>	
<u>١,٤٠٧,٦٢١,٧٠٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٨٢,٦٢١,٧٠٩</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	-	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	الموجودات
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	-	١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	النقد و ما يعادل النقد
٣٤,٩٢٦,٥٠٨	-	٣٤,٩٢٦,٥٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٢,٤١٠,١٤,٧٧٣	-	٢٢,٤١٠,١٤,٧٧٣	عملاء مدينون، و سطاء ووكلاء تأمين
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	-	١٩٠,٥٣١,٥٦٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣١,٨٢٥,٠٤٢	-	٣١,٨٢٥,٠٤٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨,٦١٢,٣٥١	-	٧٨,٦١٢,٣٥١	ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٤٨٩,٧٣١,٢٢٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨٦,٤٧٣,٢٢٦	وديدة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
١١١,٧٤٧,٨٦١	-	١١١,٧٤٧,٨٦١	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٨٥٩,٦٣٦	-	١٣,٨٥٩,٦٣٦	عملاء دائنون و وسطاء تأمين
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	-	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٨,٩٥٠,٢٧٩	-	٤٨,٩٥٠,٢٧٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٢,٠٩٩,١٣٥	-	٣٢,٠٩٩,١٣٥	ذمم دائنة - أطراف ذات العلاقة
٢,٧٢٥,٣٩٠	-	٢,٧٢٥,٣٩٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	-	١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	
٨٠٨,٢١٦,٨٨٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٣,٢١٦,٨٨٨	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الموجودات و المطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذممها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٧ تشرين الثاني ٢٠١٢.